



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

公共基础

2014年·最新版

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

超值
赠送

680元好学教育财会考试快速通关课程卡

中国商业出版社



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

公共基础

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

中国商业出版社



图书在版编目(CIP)数据

公共基础/华图银行从业资格考试研究中心编写。

—北京:中国商业出版社,2013.12

(银行业从业资格考试核心考点掌中宝)

ISBN 978-7-5044-8323-2

I. ①公… II. ①华… III. ①银行业务—中国—资格
考试—自学参考资料 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 274283 号

责任编辑:常 勇

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

三河市延风印装厂印制

*

787×1092 毫米 32 开 6.5 印张 200 千字

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

中国银行业从业人员资格认证(简称 CCBP),它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度由四个基本环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。考试科目为《公共基础》《个人理财》《风险管理》《个人贷款》和《公司信贷》,其中《公共基础》为基础科目,其余为专业科目。

银行业从业资格考试全部采用客观题形式,题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三类,考查难度不大,但考查范围甚是广泛。与之前沿用 3 年之久的 2010 版教材相比,2013 年新版教材五个科目的内容都有较大幅度的变动,大纲考点也愈加繁多。鉴于这一情况,华图教育特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书具有以下四个方面的特点:

一、考点分类汇总,复习有的放矢

本套丛书将各科目考试的高频考点与中频考点分类汇总,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中做到面面俱到,有的放矢,科学备考。

二、采用双色印刷,突出重点难点

银行业从业资格考试全部为客观题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。为此,我们在整理考点的同时,将各考点的考查重点及难点用红色字体标注,帮助考生迅速找到各个考查关键点,提高备考效率。

三、常考公式整理,习题加深理解

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新考试大纲,将各科目常考的公式加以总结,并针对可能涉及计算的公式作出例题讲解,帮助考生边记边练,有利于考生深入透彻地理解公式各要素的含义,并在理解的基础上做出准确的数字运算,提高应试技巧。

四、图表对比知识点,记忆更具条理化

编者将各科目考查的相似知识点进行梳理总结,以图表的形式将其呈现出来,有益于考生对相似知识点进行直观对比,帮助考生快速掌握其异同之处,归纳相同点,辨析不同点,提高备考质量。

华图银行业从业资格考试研究中心以科学性和实用性为著书理念,竭诚为考生奉献最优质的图书资源,希望能够为考生复习备考银行业从业资格考试提供有力帮助。在此,华图教育衷心祝愿广大考生顺利通关,成就自己的梦想。

由于时间仓促、水平有限,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者批评指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2013年12月



优知·优读·优品

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

目 录

专题一 复习方法与技巧	1	第7章 民商事法律基本规定	38
一、复习要点指导	1	第8章 金融犯罪及刑事责任	43
二、答题技巧攻略	4	第9章 概述及银行业从业基本准则 ...	44
专题二 重要考点总结	7	第10章 银行业从业人员职业操守的相关	
核心板块 A 高频考点	7	规定	45
第1章 银行知识与业务	7	核心板块 B 中频考点	47
第2章 银行经营环境	12	第1章 银行知识与业务	47
第3章 银行主要业务	16	第2章 银行经营环境	57
第4章 银行管理	25	第3章 银行主要业务	65
第5章 银行业监管及反洗钱法律规定 ...	32	第4章 银行管理	83
第6章 银行主要业务法律规定	35	第5章 银行业监管及反洗钱法律规定 ...	96

第 6 章 银行主要业务法律规定	104	专题三 公式汇总	132
第 7 章 民商事法律基本规定	108	第 3 章 银行主要业务	132
第 8 章 金融犯罪及刑事责任	121	第 4 章 银行管理	133
第 9 章 概述及银行业从业基本准则 ...	126	专题四 知识点对比	134
第 10 章 银行业从业人员职业操守的相关 规定	126		

专题一 复习方法与技巧

一、复习要点指导

要点一：制定合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制定具体的复习计划。首先,在排除其他必要活动时间外,确定可以留给考试复习的具体时长;其次,根据报考科目的难易程度及实用性、重要性来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重,如为银行业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡;最后,合理制定各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

要点二：教材是基础,大纲是关键

尽管在很多人看来,银行从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是银行业从业资格

考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲重点把握。整体而言,银行从业考试难度不大,但教材内容非常宽泛,故考试一定会在宽度上有所体现,复习时一定要根据银行从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在熟悉了解银行从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。风险管理、公司信贷等科目的考试还会涉及一些计算性的题目,但一般难度不大,数量也不会太多。考生备考时可以参考《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,本系列教材依据考试大纲为考生整理了各科的高频及中频考点,考生只需认真学习本书内容即可。

要点三:题目练习必不可少

在银行从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础、是根本,但适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,而且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化。通过题目练习,不但可以帮助考生将教材中的知识融会贯通,并且还可以熟悉考试题型及考查角度,能够在以后的复习中做到心中有数,有针对性地去掌握各个知识点。在《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》系列丛书的每一章后面都有相应的预测题目,这样可以帮助考生巩固新鲜的记忆,并能够查缺补漏。在每科内容学习结束后适当练习一些综合性的题目,如《银行业从业资格考试最后8套题》这样的整套试卷练习,会有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并能够检测自己的总体掌握情况。



要点四：练习解题思路，学习思维路线

银行从业的考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题，即所谓的客观题。考生在复习时应抓住考题均为客观题的特点，在日常学习过程中理论联系实际进行理解掌握，不要死记硬背。前面提到题目练习必不可少，在增加题目数量的基础上也要练习解题思路，将相似的题目归类，找出答题的窍门，学习思维线路，达到类题解答轻车熟路的效果。在考前几天的备考中，重点是巩固练习和备战模拟：一是要把曾经出错的题目整理出来再做分析，反复练习，熟记于心；二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目，让自己身临机考环境，体验真实考场并控制做题时间。

要点五：日事日毕，日清日高

根据对银行从业资格考试的考生调查，大部分考生白天都需要上班，学习时间相对都比较紧张。因此，这类考生在根据自身实际制定好复习计划后，一定要做到今日事今日毕，切忌拖延懈怠。在空余时间考生应静心学习，保证每天的复习效果。另外，随着复习日程的推进，在完成每天预定计划的基础上可以为自己增加一定程度的学习要求，让自己越来越快地进入状态，复习效果也会越来越明显。

二、答题技巧攻略

(一)单选题

银行从业资格考试的单项选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有一定的掌握。比如一些概念性的知识点,还有一些关键词语会暗示考点所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生需格外注意。另外,考生要想迅速、准确地答出单选题,最好的方法就是准确理解考试教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,这样在考场上才能一眼选出最符合题意的正确答案。

单项选择题的解题步骤建议如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是选择“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在;然后比较四个备选答案,选出符合题意要求的答案。
3. 要注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。
4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容;对于提供材料的题目,应认真分析材料的中心内容,再结合备选答案选出最能反映题目要求的答案。

5. 当考生对四个选项中的一项有把握时, 就应马上选定, 无须再去考虑其他干扰项。

(二) 多选题

银行从业资格考试的多项选择题, 分值高, 失分率也很高, 因此是考生最头疼的题型。多选题主要考查考生的综合能力, 即不是单单记住表面上的知识点, 而是把好几个知识点结合在一起考查。考生在备考时就要注意总结规律, 仔细观察选项, 快速排除无关内容, 也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性。

多项选择题的解题步骤建议如下:

1. 考生首先要迅速浏览题目和各个选项, 对题目考查的知识点有一个整体把握, 注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。
2. 解题时, 一般采用排除法、比较法等方法, 先排除观点错误或表述不科学的选项, 然后再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项, 避免多选、漏选和错选。
3. 解题时不能只看选项是否正确, 最主要的是要看其内容是否与题干一致, 是否符合题目的要求。
4. 经过综合判断排除掉无关项, 推敲剩余选项与题意的符合性, 选出正确答案。

(三)判断题

银行从业资格考试的判断题,关键是要了解和掌握教材中的有关概念、知识和原理,判断题经常会偷换概念,一般错误的比较多。还有一些敏感词语如高于、低于以及数字比率的记忆都是判断题常考的题眼。

■ 判断题的解题步骤建议如下:

1. 阅读题意,找出本题的主干。
2. 定位本题的考点。
3. 分析题意,找出容易出错的地方。
4. 根据上述的认知和理解,判断出该题的正误。

专题二 重要考点总结

核心板块 A 高频考点

第 1 章 银行知识与业务

1. 中国的中央银行是中国人民银行,成立于 1948 年。
2. 1984 年 1 月 1 日,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。
3. 1995 年 3 月 18 日,第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》,中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。
4. 2003 年 4 月,中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立的中国银监会行使。
5. 中国人民银行在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。
6. 中国人民银行的职责:
 - (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章;
 - (2) 依法制定和执行货币政策;
 - (3) 发行人民币,管理人民币流通;

- (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- (5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (6) 监督管理黄金市场；
- (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (8) 经理国库；
- (9) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (12) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (13) 国务院规定的其他职责。

7. 中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(中国银监会)，成立于 2003 年 4 月。

8. 银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

9. 对在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理，适用《银行业监督管理法》对银行业金融机构监督管理的规定。

10. 银监会的具体监管理念：管法人、管风险、管内控、提高透明度。

11. 银监会的监管目标：

- (1) 通过审慎有效的监管，保护存款人和其他客户的合法权益；
- (2) 通过审慎有效的监管，维护公众对银行业的信心；



(3) 通过宣传教育和信息披露,增进公众对现代银行业金融产品、服务的了解和相应风险的识别;

(4) 努力减少银行业金融犯罪,维护金融稳定。

12. 中国银监会的监管标准:

(1) 促进金融稳定和金融创新共同发展;

(2) 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力;

(3) 对各类监管设限要科学、合理,有所为,有所不为,减少一切不必要的限制;

(4) 鼓励公平竞争、反对无序竞争;

(5) 对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制;

(6) 高效、节约地使用一切监管资源。

13. 中国银监会的监管方法遵循“准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足”的持续监管思路,对银行业金融机构实施以风险为本的审慎有效监管。

14. 中国银监会的监管措施包括:市场准入;非现场监管;现场检查;监管谈话;信息披露监管。

15. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织,成立于2000年,是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体。

16. 中国银行业协会的主管单位是中国银监会。

17. 中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行自律、维权、协调、服务职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。

18. 中国银行业协会的会员单位:政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农

村信用社联合社、外资银行、各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会、金融租赁公司、货币经纪公司、汽车金融公司。

19. 中国银行业协会的观察员单位为中国银联股份有限公司、农信银资金清算中心和山东省城市商业银行合作联盟有限公司。

20. 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会,由参加协会的全体会员单位组成。

21. 会员大会的执行机构为理事会,对会员大会负责。

22. 理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。

23. 理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责。

24. 常务理事会由会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、秘书长1名组成。

25. 中国银行业协会设监事会,由监事长1名、监事若干名组成。

26. 1994年,我国成立了国家开发银行(1994年3月)、中国进出口银行(1994年4月)和中国农业发展银行(1994年11月),分别承担国家重点建设项目融资、支持进出口贸易融资和农业政策性贷款的任务。

27. 国家开发银行的主要任务:

(1) 贯彻国家宏观经济政策,筹集和引导社会资金,缓解经济社会发展的“瓶颈”制约,致力于以融资推动市场建设和规划先行,支持国家基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术等领域的发展和国家重点项目建设。

(2) 向城镇化、中小企业、“三农”、教育、医疗卫生和环境保护等社会发展“瓶颈”领域提供资金支持,促进科学发展和和谐社会的建设。

(3) 配合国家“走出去”战略,积极拓展国际合作业务。

